



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

PENSIJŲ FONDAS „EUROPENSIJA EKSTRA“

2017 metų ataskaita

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia nuo 2006 vasario 8 d. pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr. 017.
2. Ataskaitinis laikotarpis: 2017 01 01 – 2017 12 31.
3. Duomenys apie draudimo įmonę:
Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“), įmonės kodas – 111744827;
Buveinės adresas: Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius;
Telefono numeris: (5) 2690169, fakso numeris: (5) 2690269, el. pašto adresas: info@aviva.lt, pensija@aviva.lt, interneto svetainės adresas: www.aviva.lt.
Draudimo veiklos licencijos Nr. 0016 išduota 2001 m. liepos 31 d. (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.).
Asmenys, priimančys investicinius sprendimus:
 - Asta Grabinskė – generalinė direktorė;
 - Rita Nogė – finansų direktorė;
 - Roman Piotr Sosnowski – vyriausiasis investicijų valdytojas.
4. Pensijų fondo depozitoriumas – AB SEB bankas, įmonės kodas – 112021238, buveinė: Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, telefono numeris: (5) 2682800, fakso numeris: (5) 2682333.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Informacija apie grynujų aktyvų vertę, apskaitos vienetų skaičių ir vertę pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6-oje pastaboje.
6. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7-oje pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto pateikiami šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-oje pastaboje.
8. Mokėjimų tarpininkams iš pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto nebuvo.
9. Pensijų fondas „Europensija ekstra“ per ataskaitinį laikotarpį susitarimų dėl mokėjimo pasidalijimo, paslėptų komisinių neturėjo.

10. Toliau esančioje lentelėje yra pateiktas pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai, esant pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisyklėse patvirtintiems atskaitymams, kai laikotarpio pradžioje investuota suma 3 000 Eur, papildomos įmokos nėra mokamos, o investicijų grąža - 5 proc. kasmet. Apskaičiavimuose naudoti atskaitymų dydžiai, galiojantys nuo 2017 m. sausio 1 d.: atskaitymai nuo įmokos lygūs 0 proc., atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	31	96	166	369
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų lygiui, Eur	3 119	3 372	3 646	4 430

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Informacija apie investicinių priemonių portfelio sudėtį pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje pastaboje.
- 12.–14. Ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija ekstra“ valdomas turtas į išvestines finansines priemones investuotas nebuvo.
15. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšos investuojamos pagal pensijų fondo taisyklių investavimo strategijoje nustatytas investicijų rūšis, investicijų specializaciją, geografinius apribojimus dėl šalių, į kurių vertybinius popierius gali būti investuojamos fondo lėšos.

2017 m. gruodžio 31 d. pensijų fondo „Europensija ekstra“ 42,5 proc. grynujų aktyvų buvo investuota į vyriausybės skolos vertybinius popierius: 12,0 proc. į Lietuvos, 11,8 proc. į Latvijos, 7,0 proc. į Kroatijos, 4,4 proc. į Vengrijos, 4,2 proc. į Rumunijos, 3,1 proc. į Lenkijos vyriausybės skolos vertybinius popierius.

55,1 proc. pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų buvo investuota į kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius akcijų rinkose. Iš jų 27,4 proc. buvo investuota į Europos šalių, 15,0 proc. į Azijos, 12,1 proc. į Šiaurės Amerikos ir 0,6 proc. Japonijos akcijų rinkas.

„Europensija ekstra“ fondo 85,7 proc. grynujų aktyvų buvo investuota į eurus nominuotus vertybinius popierius, 14,4 proc. į JAV doleriais nominuotus vertybinius popierius.

16. Informacija apie veiksnis, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ turtą augino naujos lėšos ir teigiami investicijų akcijų rinkose rezultatai. Apskaitos vieneto vertė 2017 m. augo 3,3 proc.

2017 metais investicinio portfelio struktūrą keitėme atsižvelgiant į svarbius ekonominius bei geopolitinius įvykius. Investicijas obligacijų dalyje daugiausia nukreipėme į Baltijos regiono ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius eurus. Bendrą skolos vertybinių popierių dalį portfelyje sumažinome nuo 58,1 proc. iki 42,5 proc.

2017 metais nuosavybės vertybinių popierių dalį padidinome nuo 41,3 proc. iki 55,1 proc. Nuo 18,2 proc. iki 12,1 proc. sumažinome investicijų dalį į JAV akcijas, o nuo 13,0 proc. iki 27,4 proc. padidinome investicijas į Europos šalių nuosavybės vertybinius popierius. Siekdami diversifikuoti investicijas, dalį fondo lėšų investavome į Japonijos ir Azijos šalių akcijas.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

17. Informacija apie pensijų fondo lyginamąjį indeksą pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų (rodikliai yra paaiškinti šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje):

	Per ataskaitinį laikotarpį 2017 m.	Prieš metus 2016 m.	Prieš 2 metus 2015 m.	Prieš 10 metų 2007 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	3,30	2,02	5,99	(1,42)
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%)	3,91	3,11	3,31	-
Metinė bendroji investicijų grąža (%)	3,28	2,02	5,98	(1,47)
Metinė grynoji investicijų grąža (%)	3,28	1,91	5,80	(4,64)
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	4,14	6,08	6,86	6,99
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (%)	2,88	6,39	6,61	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas (%)	90,06	93,06	97,24	-
Indekso sekimo paklaida (%)	1,29	1,79	2,03	-
Alfa rodiklis	(0,0069)	(0,0149)	0,0251	-
Beta rodiklis	1,03	1,15	1,03	-

19. 2017 metais leidiniuose apie „Aviva Lietuva“ valdomus pensijų fondus buvo naudojama prielaida, kad ilgu laikotarpiu vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicijų grąža sieks 2,5 proc.

Pastarųjų 5 metų „Aviva Lietuva“ valdomų pensijų fondų metinis svertinis vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis buvo 4,1 proc. ir yra didesnis už naudojamą prielaidose. Gerus pensijų fondų rezultatus lėmė sėkmingos investicijos išsivysčiusių šalių akcijų ir obligacijų rinkose.

20. Informacija apie vidutinę investicijų grąžą, vidutinį apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13-oje pastaboje.

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką, ataskaitoje nepateikiami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ finansinės ataskaitos parengtos pagal 39-ojo verslo apskaitos standarto „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“ ir kitų Lietuvos Respublikos įstatymų bei teisės aktų reikalavimus.

22.1. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų ataskaita, paruošta pagal 2017 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		96 333 339	75 416 311
1.	PINIGAI	2, 3	2 440 654	504 023
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	2, 3, 8	93 884 813	74 901 358
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	40 883 156	43 773 901
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2, 3, 8	40 883 156	43 773 901
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	2, 3, 8	53 001 657	31 127 457
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS	4	7 872	10 930
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos	4	7 872	10 930
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	102 531	78 614
1.	Mokėtinos sumos	5	102 531	78 614
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5	71 619	61 836
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	30 912	16 778
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	6	96 230 808	75 337 697

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija ekstra“
 2017 metų ataskaita

22.2. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų pokyčio ataskaita, paruošta pagal 2017 m. gruodžio 31 d. duomenis:

(eurais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	6	75 337 697	57 495 742
2.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		27 114 703	22 720 014
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	11	17 461 679	14 141 656
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	11	3 846 405	4 228 644
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		-	-
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		-	-
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	5 779 736	4 243 072
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	-	61 309
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas	12	26 883	45 333
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		27 114 703	22 720 014
3.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		(6 221 592)	(4 878 059)
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	11	(143 832)	(151 265)
3.2.	Išmokos kitiems fondams	11	(3 071 977)	(2 078 642)
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	8	(2 095 146)	(1 930 508)
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio	9	(59 260)	-
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	10	(851 377)	(717 644)
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	10	(851 377)	(717 644)
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
3.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
3.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		(6 221 592)	(4 878 059)
4.	Grynujų aktyvų vertės pokytis		20 893 111	17 841 955
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	6	96 230 808	75 337 697

22.3. Pensijų fondo „Europensija plus“ 2017 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas:

2017 metų pensijų fondo „Europensija ekstra“ finansinių ataskaitų AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie pensijų fondą

2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisija išdavė Uždarajai akcinei gyvybės draudimo ir pensijų bendrovei „Aviva Lietuva“ (toliau – „Aviva Lietuva“) leidimą Nr. 00001 vykdyti pensijų kaupimo veiklą (naujos formos licencija Nr. 000007 išduota 2005 m. kovo 15 d.). Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas „Europensija ekstra“ veikia nuo 2006 m. vasario 8 d. pagal pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisykles Nr. 017. Pensijų fondo veikla neterminuota.

Pensijų fondą „Europensija ekstra“ valdo „Aviva Lietuva“, įregistruota adresu Lvovo g. 25, LT-09320 Vilnius, įmonės kodas – 111744827. Duomenys apie „Aviva Lietuva“ kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Pensijų fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, įmonės kodas – 112021238.

Pensijų fondo auditą už 2016 m. atliko įmonė UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinės adresas J. Jasinskio g. 16 B, LT-03163 Vilnius, įmonės kodas – 111473315.

Ataskaitinis laikotarpis: 2017 01 01 – 2017 12 31.

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Pagrindiniai principai

„Aviva Lietuva“, tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. Pensijų fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo įmonės „Aviva Lietuva“ bei kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

„Aviva Lietuva“ nuo 2015 m. sausio 1 d. pensijų fondo apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurais, vieno euro tikslumu.

2. Investavimo politika

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšos investuojamos laikantis subalansuotos investavimo strategijos. Pensijų fondo lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, išleistus arba garantuotus Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko bei į Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių skolos vertybinius popierius. Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas, tačiau paprastai investuojama į vidutinio (4 – 6 metų) ir ilgo (daugiau kaip 6 metai) laikotarpio vertybinius popierius.

2. Investavimo politika (tęsinys)

Iki 65 proc. pensijų fondo lėšų gali būti investuojama į Europos Sąjungos šalių ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių įmonių, esančių aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose, akcijas.

Visos aukščiau minėtos investicijos gali būti atliekamos tiek tiesiogiai įsigyjant minimų emitentų vertybinius popierius, tiek įsigyjant kolektyvinių investavimo subjektų vertybinius popierius, jeigu šių kolektyvinių investavimo subjektų vertybiniai popieriai padengti turtu, daugiausiai investuojamu į vertybinius popierius ar aukščiau paminėtą turtą. Iki 20 procentų pensijų fondo lėšų gali sudaryti gryniesi pinigai, esantys fondo banko sąskaitoje bei indėliai Lietuvos ar Europos Sąjungos valstybių komerciniuose bankuose.

Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos Lietuvos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių nacionalinėmis valiutomis. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos ir į išvestines finansines priemones, skirtas tik palūkanų ir valiutos rizikai minimizuoti. Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Detali pensijų fondo investavimo strategija nustatyta pensijų fondo taisyklėse.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Visi investicijų į vertybinius popierius įsigijimai ir pardavimai apskaitoje registruojami prekybos data. Sandorio sudarymo dieną pensijų fondo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Pardavimo sandorio sudarymo dieną nurašomi parduoti vertybiniai popieriai, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Sandoris apskaitoje registruojamas tik kai gautas patvirtinimas, kad sandoris įvyko.

Vertybiniai popieriai pripažinimo metu apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieną darbo dieną apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius kaupimo principu, taip kad investicijų vertė atspindėtų jų tikrąją vertę. Tikroji vertė nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas priemonių kainas, o jei jos neskelbiamos arba vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma, vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarka. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Vertybinių popierių įsigijimo atveju palūkanos pradėdamos kaupti nuo atsiskaitymo dienos. Grynujų aktyvų ataskaitoje investicijos į vertybinius popierius parodomas ataskaitinio laikotarpio paskutinės darbo dienos tikrąja verte.

Investicijų į vertybinius popierius, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, tikrosios vertės, įskaitant valiutų kursų pasikeitimo įtaką, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje skirtumas, taip pat ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų tikrosios vertės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir jų įsigijimo savikainos teigiamas skirtumas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui, neigiamas - sumažėjimui. Kiekvieno vertybinio popieriaus vertės pasikeitimas vertinamas atskirai ir atitinkamai vertybinio popieriaus vertės padidėjimas arba sumažėjimas atvaizduojamas kaip pelnas arba nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atitinkamai kartu su investicijų pardavimo pelnu arba nuostoliais. Jei yra keli to paties vertybinio popieriaus įsigijimai, skaičiuojamas bendras vertybinio popieriaus vertės padidėjimas ar sumažėjimas ir pardavimo pelnas arba nuostoliai.

3. Investicijų apskaita, vertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas (tęsinys)

Investicijų į vertybinius popierius pardavimo pelnas arba nuostoliai pripažįstami pardavimo sandorio dieną. Grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduojamas ataskaitinio laikotarpio pelnas arba nuostoliai, atitinkamai teigiamas arba neigiamas skirtumas tarp investicijų pardavimo kainos ir jų balansinės vertės ataskaitinio laikotarpio pradžioje.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybinių popierių vertė nustatoma pagal paskutines elektroniniu paštu atsiųstas trijų pagrindinių pirminių dilerių, nurodytų „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarkoje, kotiruotes atsargaus vertinimo (bid pirkimo kainos) metodu. Vidutinė kaina yra aritmetinis šių bankų pirkimo (bid) kainų vidurkis ir sukauptų palūkanų vertė.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės, kitų Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos šalių vyriausybių skolos vertybinių popierių, centrinių bankų ir įmonių skolos vertybinių popierių, kurie yra kotiruojami užsienio kapitalo rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienos uždarymo kainas (last price), pateikiamas Bloomberg Professional duomenų sistemoje.

Vertybinių popierių biržoje prekiaujami nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami vidutine vertinimo darbo dienos kaina. Kolektyvinio investavimo subjektų akcijos ir investiciniai vienetai vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjektų valdytojo atsiųstas kainas elektroniniu paštu arba paskutine Bloomberg Professional duomenų sistemoje viešai paskelbta kaina.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

Kitos investicijos vertinamos vadovaujantis „Aviva Lietuva“ Pensijų fondų turto ir grynujų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo tvarka.

4. Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigams priskiriami pinigai bankų sąskaitose, taip pat neterminuoti indėliai su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų.

Terminuotaisiais indėliais pripažįstami indėliai, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurių sutartyje nustatytą laiką negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotųjų indėlių vertę sudaro jų įsigijimo vertė, padidinta palūkanomis, apskaičiuojamomis kaupimo principu (paskirstant laikotarpiui, kuriam terminuotojo indėlio sutartis yra sudaryta).

Pinigai ir terminuotieji indėliai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

5. Gautinų sumų ir įsipareigojimų apskaita

Gautinos sumos ir įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina.

Gautinos sumos ir įsipareigojimai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami eurais taikant vertinimo dienos užsienio valiutos kursą.

6. Grynųjų aktyvų vertės ir apskaitos vieneto vertės apskaičiavimo principai

Grynųjų aktyvų vertė yra pensijų fondo pensijų turto vertės ir įsipareigojimų vertės skirtumas.

Grynųjų aktyvų vertės padidėjimas pripažįstamas gavus pensijų fondo dalyvių įmokas, registruojant iš kitų fondų gautas lėšas, palūkanų ir kitas pajamas, registruojant parduotų investicijų pelną, investicijų ir kito turto tikrosios vertės padidėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės sumažėjimą, turto padidėjimą ir įsipareigojimų sumažėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas pripažįstamas, kai atsiranda įsipareigojimas išpirkti iš pensijų fondo apskaitos vienetus, kai įregistruojamas įsipareigojimas „Aviva Lietuva“, atsiradus kitų įsipareigojimų, registruojant parduotų investicijų nuostolius, investicijų ir kito turto tikrosios vertės sumažėjimą, įsipareigojimų tikrosios vertės padidėjimą, turto sumažėjimą ir įsipareigojimų padidėjimą dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną pagal vertinimo dienos pabaigos duomenis. Vertinant pensijų fondo turta, vertinama kiekviena investicijų portfelio sudėtinė dalis ir susumuojami vertinimo rezultatai.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynųjų aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo apskaitos vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės nustatymo dieną ir atspindi, kokia grynųjų aktyvų vertės dalis tenka vienam apskaitos vienetai. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynųjų aktyvų vertei.

7. Atskaitymų „Aviva Lietuva“ ir depozitoriumui taisyklės

„Aviva Lietuva“ atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti Lietuvos banko patvirtintose pensijų fondo taisyklėse.

1. Atskaitymai iš pensijų turto lygūs 1 proc. nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės.
2. Atskaitymai nuo įmokų 2017 metais lygūs 0 proc. nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų (2016 metais buvo 0,5 proc.).
3. Taikomi 0,05 proc. atskaitymai nuo pensijų fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų už pensijų fondo dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą ar kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitą „Aviva Lietuva“ valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus.

Atskaitymai nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai į pensijų fondo sąskaitą gaunamos dalyvio įmokos.

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų atliekami kiekvieną darbo dieną. Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vertės tiesiogiai įskaičiuojami į apskaitos vieneto vertę, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, dengiamos iš pensijų turto.

7. Atskaitymų „Aviva Lietuva“ ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos „Aviva Lietuva“ lėšomis.

Atlyginimas depozitoriumui apskaitomas „Aviva Lietuva“ apskaitoje ir dengiamas „Aviva Lietuva“ lėšomis.

Atlyginimo depozitoriumui dydis apskaičiuojamas pagal depozitoriume apskaityto pensijų fondo turto vertę ir priklausomai nuo pensijų turto grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės yra ne didesnis kaip 0,07 proc. nuo vidutinės metinės grynujų aktyvų vertės. Atlyginimas depozitoriumui yra mokamas kas ketvirtį.

Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo fondo veiklos sąnaudos kompensuojamos „Aviva Lietuva“ lėšomis:

- už valstybinio socialinio pensijų draudimo įmokų surinkimą ir pervedimą 0,41 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2016 m. buvo 0,41 proc.);
- už papildomas dalyvio lėšomis mokamų pensijų įmokų surinkimą ir pervedimą 0,13 proc. nuo surinktų ir pervestų įmokų sumos (2016 m. buvo 0,41 proc.);
- už papildomai iš valstybės biudžeto lėšų mokamų įmokų pervedimą 0,13 proc. nuo pervestų įmokų sumos (2016 m. nebuvo taikomas).

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondo „Europensija ekstra“ turtas investuojamas į vertybinius popierius pagal fondo investavimo strategijoje numatytus reikalavimus. Iki 65 proc. šio fondo turto gali būti investuota į akcijas. Dalis pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto investuojama į skolos vertybinius popierius, turinčius emitento nustatytą išpirkimo datą ir kainą. Tai sudaro galimybes planuoti strateginį pensijų turto pasiskirstymą pagal turimų su pensijų kaupimo sutartimis susijusių įsipareigojimų trukmę ir sumažinti palūkanų normos svyravimo daromą įtaką sukaupto pensijų turto vertei. Kadangi į akcijas investuojama didelė pensijų fondo turto dalis, trumpu laikotarpiu pensijų fondo turto vertė gali svyruoti, tačiau ilgesniu laikotarpiu akcijos paprastai duoda didesnę grąžą negu skolos vertybiniai popieriai. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ investavimo rizika yra vidutinė.

Pensijų fondo investicijos valdomos pagal „Aviva Lietuva“ vidaus procedūras, nustatančias investavimo sprendimų priėmimo ir įgyvendinimo reikalavimus bei jų kontrolės sistemas.

Valiutos kursų svyravimo rizikos valdymas

Ataskaitiniu laikotarpiu didžioji pensijų fondo „Europensija ekstra“ turto dalis, 2017 m. gruodžio 31 d. 85,6 proc. (2016 m. gruodžio 31 d. – 71,8 proc.) siekiant sumažinti valiutos kursų svyravimo riziką, buvo investuojama eurais. Kita fondo turto dalis, 2017 m. gruodžio 31 d. 14,4 proc. buvo investuojama JAV doleriais, o 2016 m. gruodžio 31 d. 28,2 proc. buvo investuojama JAV doleriais, Didžiosios Britanijos svarais ir Švedijos kronomis.

Skolos vertybinių popierių palūkanų normos svyravimo rizikos valdymas

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), investuojama į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius, kurių kaina palūkanoms kylant svyruoja mažiau. Ir atvirkščiai, kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normos kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), investuojama į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką ir gerinant investicijų grąžos rezultatus.

Kredito ir emitento rizikos valdymas

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ likvidžios lėšos bei lėšos indėliuose laikomos tik bankuose, turinčiuose aukštus investicinius kredito reitingus. Siekiant sumažinti emitento riziką, didžioji fondo turto dalis investuojama į ne mažesnę nei Lietuvos Respublikos kredito reitingą turinčių emitentų išleistus vertybinius popierius. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondo „Europensija ekstra“ lėšos buvo investuotos į Lietuvos, Latvijos, Kroatijos, Vengrijos ir Rumunijos vyriausybių vertybinius popierius.

1 Pastaba. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

Sandorio šalies ir atsiskaitymų rizikos valdymas

Visi sandoriai yra atliekami per depozitoriumo funkcijas atliekantį AB SEB banką, kuris kontroliuoja ir užtikrina savalaikį atsiskaitymą pagal atliekamus sandorius. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, kad sandorio šalis ateityje nesugebės įvykdyti sutarties įsipareigojimų, pensijų fondo sandoriai yra sudaromi reguliuojamose ir atsiskaitymus garantuojančiose rinkose su mažos rizikos finansų institucijomis.

Likvidumo rizikos valdymas

Visas pensijų fondo turtas investuojamas tik į likvidžius finansinius instrumentus – skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, kuriais vyksta aktyvi prekyba, ir į kolektyvinius investavimo subjektus, kurie garantuoja fondų vienetų išpirkimą. Nedidelę fondo lėšų dalį sudaro grynų pinigų skirti savalaikiams atsiskaitymams su pensijų fondo dalyviais.

Jautrumo analizė

Skolos vertybinių popierių pelningumui padidėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 2,22 mln. eurų arba 2,31 procentu.

Skolos vertybinių popierių pelningumui sumažėjus 1 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 2,45 mln. eurų arba 2,55 procentu.

Akcijų rinkų kainoms padidėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė padidėtų 5,3 mln. eurų arba 5,51 procentu.

Akcijų rinkų kainoms sumažėjus 10 proc. punktu, pensijų fondo „Europensija ekstra“ grynujų aktyvų vertė sumažėtų 5,3 mln. eurų arba 5,51 procentu.

2 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
2017-12-31									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	162 187 210	1 621 872	1 950 710	2 039 583	5,5	2022-05-17	2,1
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	43 443 003	434 430	432 862	466 289	3,7	2019-10-25	0,5
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	17 000	1 700 000	1 891 614	1 861 244	2,1	2024-11-06	1,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	112 951 807	1 129 518	1 204 135	1 376 176	4,1	2023-02-28	1,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607087	57 924 004	579 240	612 389	636 576	3,4	2020-10-03	0,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607053	235 553 753	2 355 538	2 437 032	2 476 399	5,2	2018-03-28	2,6
Iš viso:	-	-	612 076 777	7 820 598	8 528 742	8 856 267	-	-	9,2
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 000	1 000 000	1 146 618	1 059 164	5,75	2018-06-11	1,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	534	534 000	602 464	597 855	3,875	2020-02-24	0,6
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	1 800	1 800 000	2 136 675	1 901 349	5,5	2018-03-05	2,0
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	3 390	3 390 000	3 941 204	4 007 860	3,625	2024-04-24	4,2
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	1 200	1 200 000	1 232 249	1 336 771	2,625	2021-01-21	1,4
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 400	4 400 000	4 797 399	5 229 490	2,875	2024-04-30	5,4
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	3 941	3 941 000	4 310 961	4 504 220	3,875	2022-05-30	4,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	1 050	1 050 000	1 137 889	1 284 581	3,375	2024-01-22	1,3
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1409726731	1 700	1 700 000	1 687 795	1 700 767	1,375	2036-05-16	1,8
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	1 071	1 071 000	1 109 323	1 151 897	1,375	2025-09-23	1,2
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1310032260	1 295	1 295 000	1 539 830	1 458 441	2,125	2035-10-22	1,5
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkijos Respublika	XS0479333311	2 200	2 200 000	2 974 892	2 996 720	5,25	2025-01-20	3,1
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS1696445516	2 500	2 500 000	2 555 083	2 601 989	1,75	2027-10-10	2,7
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1428088626	2 000	2 000 000	2 129 792	2 195 785	3,00	2027-03-20	2,3
Iš viso:	-	-	28 081	28 081 000	31 302 174	32 026 889	-	-	33,3
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				35 901 598	39 830 916	40 883 156	-	-	42,5

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
Pensijų fondas „Europensija ekstra“
2017 metų ataskaita

1 lentelė. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai (tęsinys)

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
2016-12-31									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607061	43 443 003	434 430	432 862	481 446	3,7	2019-10-25	0,6
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610057	162 187 210	1 621 872	1 950 710	2 111 034	5,5	2022-05-17	2,8
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000610065	112 951 807	1 129 518	1 204 135	1 410 309	4,1	2023-02-28	1,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607053	235 553 753	2 355 538	2 437 032	2 598 415	5,2	2018-03-28	3,4
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT0000607087	57 924 004	579 240	612 389	653 967	3,4	2020-10-03	0,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	LT1000610014	17 000	1 700 000	1 891 615	1 874 913	2,1	2024-11-06	2,5
Iš viso:	-	-	612 076 777	7 820 598	8 528 743	9 130 084	-	-	12,1
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1020300288	1 050	1 050 000	1 137 889	1 297 809	3,4	2024-01-22	1,7
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS1310032260	1 295	1 295 000	1 539 830	1 432 163	2,1	2035-10-22	1,9
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuvos Respublika	XS0541528682	931	890 653	910 634	927 366	5,1	2017-09-14	1,2
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS1207317428	7 643	7 311 777	7 088 277	7 317 504	1,6	2020-03-24	9,7
Švedijos Karalystės Vyriausybė	Švedijos Karalystė	XS1231271294	5 599	5 356 357	5 140 384	5 352 273	1,1	2018-05-15	7,1
Kroatijos Respublikos Vyriausybė	Kroatijos Respublika	XS1028953989	3 221	3 221 000	3 509 218	3 544 160	3,9	2022-05-30	4,7
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0350977244	1 800	1 800 000	2 136 675	2 009 170	5,5	2018-03-05	2,7
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS0747927746	1 000	956 663	834 565	980 165	5,3	2017-02-22	1,3
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1017763100	1 200	1 200 000	1 232 250	1 354 107	2,6	2021-01-21	1,8
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1063399536	4 400	4 400 000	4 797 399	5 232 564	2,9	2024-04-30	7,0
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1295778275	1 071	1 071 000	1 109 323	1 139 246	1,4	2025-09-23	1,5
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvijos Respublika	XS1409726731	1 700	1 700 000	1 687 795	1 696 581	1,4	2036-05-16	2,3
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunijos Respublika	XS1060842975	550	526 165	627 740	628 985	3,6	2024-04-24	0,8
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0369470397	1 000	1 000 000	1 146 618	1 117 452	5,8	2018-06-11	1,5
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrijos Respublika	XS0212993678	534	534 000	602 464	614 272	3,9	2020-02-24	0,8
Iš viso:	-	-	32 994	32 312 615	33 501 061	34 643 817	-	-	46,0
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				40 133 213	42 029 804	43 773 901			58,1

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija ekstra“
 2017 metų ataskaita

2 lentelė. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
2017-12-31									
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
AVIVA Investors - US Equity Income	Liuksemburgas	LU0837066512	25 939	Aviva Investors Luxembourg SA	3 633 251	3 883 953	www.avivainvestors.com	KIS 3	4,0
Schroders Funds - SISF EURO Equity	Liuksemburgas	LU0106235459	89 349	Schroder Investment Management	3 504 017	4 038 602	www.schroders.com	KIS 3	4,2
Schroders Funds - SISF Asian Opportunities	Liuksemburgas	LU0248183658	218 962	Schroder Investment Management	3 566 255	4 572 824	www.schroders.com	KIS 3	4,8
Schroders Funds - SISF US Large Cap	Liuksemburgas	LU0106261539	9 978	Schroder Investment Management	1 336 815	1 442 208	www.schroders.com	KIS 3	1,5
Schroders Funds - Japanese Equity EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0236738356	4 154	Schroder Investment Management	500 187	544 664	www.schroders.com	KIS 3	0,6
AVIVA Investors - European Equity Income	Liuksemburgas	LU0160781745	9 730	Aviva Investors Luxembourg SA	3 013 978	3 331 582	www.avivainvestors.com	KIS 3	3,5
AVIVA Investors - Asian Equity Income	Liuksemburgas	LU0160787940	11 395	Aviva Investors Luxembourg SA	3 441 647	3 626 366	www.avivainvestors.com	KIS 3	3,8
Nordea Funds - European Value	Liuksemburgas	LU0229519557	68 666	Nordea Investment Funds SA	4 169 028	4 764 755	www.nordea.lu	KIS 3	5,0
AVIVA Investors - European Equity	Liuksemburgas	LU0160772918	22 298	Aviva Investors Luxembourg SA	5 457 124	5 610 973	www.avivainvestors.com	KIS 3	5,8
Nordea Funds - Nordic Equity	Liuksemburgas	LU0335102843	45 945	Nordea Investment Funds SA	3 970 000	4 033 504	www.nordea.lu	KIS 3	4,2
Schroders Funds - SISF US Large Cap EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0271484684	19 400	Schroder Investment Management	3 620 403	3 885 414	www.schroders.com	KIS 3	4,0
Schroders Funds - SISF Asian Total Return EUR Hedged	Liuksemburgas	LU0372741511	14 000	Schroder Investment Management	3 668 836	3 773 035	www.schroders.com	KIS 3	3,9
Nordea Funds - Asian Focus Equity	Liuksemburgas	LU0229519714	91 650	Nordea Investment Funds SA	2 295 723	2 407 590	www.nordea.lu	KIS 3	2,5
Nordea Funds - North American Value	Liuksemburgas	LU0229520647	49 509	Nordea Investment Funds SA	2 425 341	2 546 412	www.nordea.lu	KIS 3	2,6
Nordea Funds - Nordic Ideas Equity	Liuksemburgas	LU0915370448	28 709	Nordea Investment Funds SA	4 473 017	4 539 775	www.nordea.lu	KIS 3	4,7
Iš viso:	-	-	709 684		49 075 622	53 001 657			55,1
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					- 49 075 622	53 001 657			55,1

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
 Pensijų fondas „Europensija ekstra“
 2017 metų ataskaita

2 lentelė. **Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (tęsinys)**

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Dalis GA, %
2016-12-31									
Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS), atitinkančių Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalies reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Schroders Funds - SISF US Large Cap	Liuksemburgas	LU0248185604	20 960	Schroder Investment Management	2 710 530	2 840 568	www.schroders.com	KIS 3	3,8
Schroders Funds - SISF Asian Opportunities	Liuksemburgas	LU0248183658	307 039	Schroder Investment Management	4 497 765	4 795 366	www.schroders.com	KIS 3	6,4
Schroders Funds - SISF US Equity	Liuksemburgas	LU0106261539	27 378	Schroder Investment Management	3 372 713	3 762 166	www.schroders.com	KIS 3	5,0
Schroders Funds - SISF EUR Equity	Liuksemburgas	LU0106235459	48 641	Schroder Investment Management	1 802 114	1 892 140	www.schroders.com	KIS 3	2,5
AVIVA Investors - US Equity Income fund	Liuksemburgas	LU0837066512	45 379	Aviva Investors Luxembourg SA	6 163 980	7 106 617	www.avivainvestors.com	KIS 3	9,4
AVIVA Investors - Asian Equity Income fund	Liuksemburgas	LU0010019817	65 661	Aviva Investors Luxembourg SA	341 169	335 284	www.avivainvestors.com	KIS 3	0,4
AVIVA Investors - Asian Equity Income fund	Liuksemburgas	LU0160787940	8 750	Aviva Investors Luxembourg SA	2 523 571	2 456 314	www.avivainvestors.com	KIS 3	3,3
AVIVA Investors - European Income fund	Liuksemburgas	LU0160781745	4 000	Aviva Investors Luxembourg SA	1 160 952	1 240 549	www.avivainvestors.com	KIS 3	1,6
Nordea Funds - European Value Fund	Liuksemburgas	LU0229519557	107 295	Nordea Investment Funds SA	6 200 000	6 698 453	www.nordea.lu	KIS 3	8,9
Iš viso:	-	-	635 103		28 772 794	31 127 457	-	-	41,3
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso KIS vienetų (akcijų):				-	28 772 794	31 127 457	-	-	41,3

3 lentelė. **Pinigai**

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
I. 2017-12-31				
AB SEB bankas	EUR	2 440 654	-	2,5
Pinigų iš viso		2 440 654	-	2,5
II. 2016-12-31				
AB SEB bankas	EUR	360 957	-	0,5
AB SEB bankas	GBP	1 054	-	0,0
AB SEB bankas	SEK	3 144	-	0,0
AB SEB bankas	USD	138 868	-	0,2
Pinigų iš viso		504 023	-	0,7

Ataskaitiniu laikotarpiu bei praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu pensijų fondo „Europensija ekstra“ valdomas turtas tiesiogiai į nuosavybės vertybinius popierius, išvestines finansines priemones investuotas nebuvo, ataskaitinio laikotarpio bei praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pensijų fondas „Europensija ekstra“ indėlių kredito įstaigose neturėjo, todėl informacija apie investicijas į šiuos instrumentus nepateikiama.

3 Pastaba. *Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus*

Investicijų pasiskirstymas	Tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2017-12-31	Grynųjų aktyvų dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, % 2017-12-31	Tikroji vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2016-12-31	Grynųjų aktyvų dalis praėjusių finansinių metų pabaigoje, % 2016-12-31
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybės vertybiniai popieriai	40 883 156	42,5	43 773 901	58,1
KIS investiciniai vienetai	53 001 657	55,1	31 127 457	41,3
Pinigai	2 440 654	2,5	504 023	0,7
Iš viso:	96 325 467	100,1	75 405 381	100,1
Pagal sektorius				
Vyriausybiniis sektorius	40 883 156	42,5	43 773 901	58,1
Nevyriausybiniis sektorius	55 442 311	57,6	31 631 480	42,0
Iš viso:	96 325 467	100,1	75 405 381	100,1
Pagal valiutas				
Eurais	82 418 938	85,7	54 131 243	71,9
JAV doleriais	13 906 529	14,4	21 269 940	28,2
Didžiosios Britanijos svarais	-	-	1 054	-
Švedijos kronomis	-	-	3 144	-
Iš viso:	96 325 467	100,1	75 405 381	100,1
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	14 039 943	14,5	13 291 445	17,6
Kitos Europos Sąjungos valstybės	47 029 779	49,0	28 147 844	37,4
Skandinavijos šalys	8 573 279	8,9	12 669 777	16,8
JAV ir Kanada	11 757 987	12,1	13 709 351	18,2
Japonija	544 664	0,6	-	-
Azijos regionas	14 379 815	15,0	7 586 964	10,1
Iš viso:	96 325 467	100,1	75 405 381	100,1
Pagal kitus kriterijus				
Terminuoti	40 883 156	42,5	44 277 924	58,8
Neterminuoti	55 442 311	57,6	31 127 457	41,3
Iš viso:	96 325 467	100,1	75 405 381	100,1

Veiksniai, turėję įtakos pensijų fondo portfelio pasikeitimams

2017 metais investicinio portfelio struktūra buvo keičiama atsižvelgiant į svarbius ekonominius bei geopolitinius įvykius. Didžiausias investicijas obligacijų dalyje nukreipėme į Baltijos regiono ir Vidurio Europos šalių skolos vertybinius popierius, nominuotus eurais. Nuosavybės vertybinių popierių dalyje keitėme investicijų pasiskirstymą regionuose: mažinome kolektyvinio investavimo subjektų investuojančių JAV akcijų rinkose doleriais dalį, taip pat didinome investicijų dalį Azijos ir Europos šalių akcijų rinkose.

4 Pastaba. *Gautinos sumos*

2017 m. gruodžio 31 d. gautinas sumas, 7 872 eurus (2016 m. gruodžio 31 d. 10 930 eurus), sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, iš jų 1 212 eurai (2016 m. gruodžio 31 d. 1 024 eurai) gautina investiciniais vienetais, grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje apskaityta kaip pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo. Gautinų sumų iš kitų pensijų fondų 2017 m. gruodžio 31 d. nebuvo (2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 3 384 eurai).

5 Pastaba. Įsipareigojimai

	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.	Praėję finansiniai metai 2016 m.
Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei	71 619	61 836
atskaitymai nuo pensijų fondo turto vertės	71 466	61 752
perėjimo į kitus pensijų fondus atskaitymai	153	84
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	30 912	16 778
į kitus pensijų fondus mokėtinos lėšos	2 990	13 055
mokėtinos lėšos dalyviams ir dalyvių paveldėtojams	27 922	3 723
Iš viso:	102 531	78 614

6 Pastaba. Grynujų aktyvų vertė, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2016-12-31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2017-12-31	Prieš metus 2016-12-31	Prieš dvejus metus 2015-12-31
Grynujų aktyvų vertė, Eur	75 337 697	96 230 808	75 337 697	57 495 742
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,4336	0,4479	0,4336	0,4250
Apskaitos vienetų skaičius	173 740 563	214 869 945	173 740 563	135 276 668

7 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų ir išpirktų apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.		Praėję finansiniai metai 2016 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Išplatinti apskaitos vienetai (konvertuojant pinigus į apskaitos vienetus)	48 436 754	21 308 084	43 790 842	18 299 419
Išpirkti apskaitos vienetai (konvertuojant vienetus į pinigus)	7 307 372	3 217 159	5 326 947	2 230 551
Skirtumas	41 129 382	18 090 925	38 463 895	16 068 868

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis

I. 2017 m.

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2016-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas**	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2017-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	43 773 901	11 774 973	(14 069 051)	1 045 844	(1 642 511)	40 883 156
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	43 773 901	11 774 973	(14 069 051)	1 045 844	(1 642 511)	40 883 156
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	31 127 457	37 657 584	(20 064 273)	4 733 524	(452 635)	53 001 657
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	74 901 358	49 432 557	(34 133 324)	5 779 368	(2 095 146)	93 884 813

*Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 5 779 368 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 3 989 845 eurus, pardavimo pelną, 1 780 298 eurų, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 9 225 eurus.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma, 5 779 736 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 3 989 845 eurus, pardavimo pelną, 1 780 298 eurus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 9593 eurai.

**Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 2 095 146 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 309 477 eurus, bei pardavimo nuostolius, 1 785 669 eurus.

8 Pastaba. Investicijų vertės pokytis (tęsinys)

I. 2016 m.

Investicijos	Pokytis					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2015-12-31	Įsigyta	Parduota, išpirkta	Vertės padidėjimas *	Vertės sumažėjimas **	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2016-12-31
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	31 520 662	22 807 202	(11 815 751)	1 422 482	(160 694)	43 773 901
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>31 520 662</i>	<i>22 807 202</i>	<i>(11 815 751)</i>	<i>1 422 482</i>	<i>(160 694)</i>	<i>43 773 901</i>
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	25 258 526	31 841 221	(27 029 454)	2 826 978	(1 769 814)	31 127 457
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	56 779 188	54 648 423	(38 845 205)	4 249 460	(1 930 508)	74 901 358

* Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimas, 4 249 460 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 3 273 068 eurus, pardavimo pelną, 968 980 eurų, bei per ataskaitinį laikotarpį investiciniais vienetais gautą komisinio atlyginimo už 2015 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 7 412 eurų.

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo suma, 4 243 072 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės padidėjimo sumą, 3 273 068 eurus, pardavimo pelną, 968 980 eurus, bei per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą komisinio atlyginimo už 2016 m. IV ketv. už fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus sumą, 1 024 eurus.

** Skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimas, 1 930 508 eurai, apima skolos vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetų vertės sumažėjimo sumą, 194 463 eurus, bei pardavimo nuostolius, 1 736 045 eurus.

9 Pastaba. Užsienio valiutos kursų pokytis

Grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje atvaizduojamas banko sąskaitų likučių, gautinų bei mokėtinų sumų pokyčio dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas, 59 260 eurų (2016 m. pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio sudarė 61 309 eurus).

10 Pastaba. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma	
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti ¹	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.	Praėję finansiniai metai 2016 m.
Nuo įmokų 2017 m.	0%	0%	-	-
Nuo įmokų 2016 m.	0,5%	0,5%	-	70 881
Nuo turto vertės	1%	1%	850 028	646 119
Už keitimą*:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	-	-	3
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 341	628
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	8	13
		Iš viso	851 377	717 644
<i>BAR²</i>			0,99%	1,10%
<i>Tikėtinas sąlyginis BIK³</i>			1,36%	1,42%
<i>PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)⁴</i>			69%	112%

¹Atskaitymų dydžiams už fondo keitimą yra taikomi „Aviva Lietuva“ nustatyti maksimalūs limitai.

²Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) yra bendrųjų veiklos išlaidų ir vidutinės grynųjų aktyvų vertės santykis.

³Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šitie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

⁴Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą.

11 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Ataskaitinis laikotarpis 2017 m.	Praėję finansiniai metai 2016 m.
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		21 311 468	18 366 916
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	17 461 679	14 141 656
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	-	-
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	3 849 789	4 225 260
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 096 668	384 174
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 753 121	3 841 086
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		(3 201 675)	(2 215 699)
	Pensijų išmokos, iš viso	(144 565)	(150 112)
	Vienkartinės išmokos dalyviams	(95 183)	(92 159)
	Vienkartinės išmokos dalyvių paveldėtojams	(49 382)	(57 953)
	Periodinės išmokos dalyviams	-	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
	Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso	(3 057 110)	(2 065 587)
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	(374 982)	(788 990)
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	(2 682 128)	(1 276 597)
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-	-

2017 m. periodines įmokas į pensijų fondą sudarė Valstybinio socialinio draudimo fondo įmokos 7 068 583 eurų, papildomos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos 4 984 064 eurų ir papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos 5 409 032 eurų. 2016 m. atitinkamai 5 943 074 eurais, 3 754 775 eurais ir 4 443 807 eurais.

Lentelėje duomenys pateikiami pagal faktinę lėšų apyvartą banko sąskaitose. Dėl to jos gali skirtis nuo sumų pateikiamų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje, kurioje naudojamas kaupimo principas.

12 Pastaba. Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas

2017 m. kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimą, 26 883 eurus, sudarė institucinio investuotojo komisinis atlyginimas už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus. 2016 m. kitą grynujų aktyvų vertės padidėjimo, 45 333 eurų, didžiąją dalį sudarė komisinis atlyginimas, kuris sudarė 45 329 eurus.

13 Pastaba. Pensijų fondo investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

13.1. Pensijų fondo lyginamasis indeksas

Atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją ir į faktinę investicijų struktūrą, pensijų fondo „Europensija ekstra“ investavimo rezultatai lyginami su keturių lyginamųjų indeksų svertinės vertės pokyčiu. 2017 m. birželio 15 d. nutrauktas pensijų fondų lyginamojo indekso obligacijų dalies bazinio indekso „Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR“ skaičiavimas ir viešas skelbimas, todėl šis indeksas pakeistas į bazinį indeksą „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“. Lyginamieji indeksai ir jų svertinės vertės pateiktos žemiau esančioje lentelėje:

Lyginamojo indekso pavadinimas	Svertinė vertė lyginamajame indekse (%)
Europos vyriausybės obligacijų kainų indeksas – „Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-5 Yr Bond Index“ (iki 2017 birželio 15 d. – „Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr TR“)	60
Europos akcijų indeksas – „S&P Europe 350“	20
JAV akcijų indeksas – „S&P 500“	10
Azijos (išskyrus Japoniją) akcijų indeksas – „MSCI AC Asia x Japan“	10

13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį 2017 m.	Prieš metus 2016 m.	Prieš 2 metus 2015 m.	Prieš 3 metus 2014 m.
Apskaitos vieneto vertės pokytis (%)	3,30	2,02	5,99	8,83
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (%)	3,91	3,11	3,31	7,16
Metinė bendroji investicijų grąža ² (%)	3,28	2,02	5,98	8,82
Metinė grynoji investicijų grąža ³ (%)	3,28	1,91	5,80	8,53
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	4,14	6,08	6,86	4,90
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴ (%)	2,88	6,39	6,61	4,25
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵ (%)	90,06	93,06	97,24	89,56
Indekso sekimo paklaida ⁶ (%)	1,29	1,79	2,03	1,70
Alfa rodiklis ⁷	(0,0069)	(0,0149)	0,0251	(0,0052)
Beta rodiklis ⁸	1,03	1,15	1,03	1,30

¹Lyginamojo indekso pokytis – tai lyginamojo indekso reikšmių procentinis pasikeitimas per nurodytą laikotarpį.

²Metinė bendroji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant nėra atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų.

³Metinė grynoji investicijų grąža yra investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir pensijų turto.

⁴Standartinis nuokrypis yra statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja apskaitos vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu (pateikiamas metinis standartinis nuokrypis).

⁵Koreliacijos koeficientas yra rodiklis, parodantis apskaitos vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

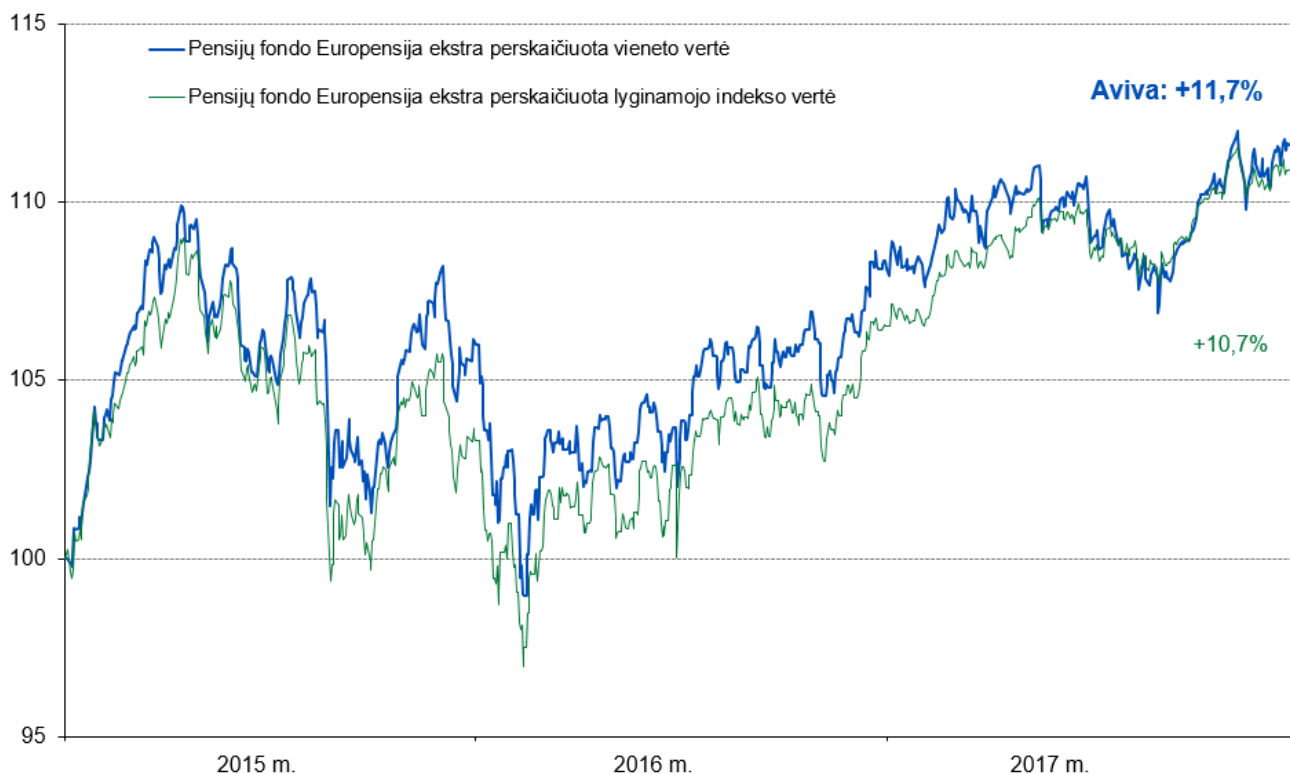
⁶Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) yra rodiklis, parodantis, kiek apskaitos vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁷Alfa rodiklis parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁸Beta rodiklis parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

13.2. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos, lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai (tęsinys)

Žemiau pateiktas grafikas vaizduoja pensijų fondo „Europensija ekstra“ perskaičiuotos apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytį per paskutinius 3 metus. Pensijų fondo vieneto vertė ir lyginamojo indekso reikšmė yra perskaičiuotos. Pradinės vieneto ir lyginamojo indekso vertės lyginamojo laikotarpio pradžiai yra prilyginamos 100:



13.3. Pensijų fondo vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis

	Per paskutinius 3 metus (%)	Per paskutinius 5 metus (%)	Per paskutinius 10 metų (%)	Nuo veiklos pradžios ⁶ (%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	3,76	5,93	4,06	3,73
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	3,44	4,85	3,68	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža ³	3,75	5,93	4,06	3,73
Vidutinė grynoji investicijų grąža ⁴	3,65	5,75	3,43	2,49
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁵	5,57	5,37	6,73	6,46

¹Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis yra geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

²Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis yra geometrinis metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

³Vidutinė bendroji investicijų grąža yra geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁴Vidutinė grynoji investicijų grąža yra geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis.

⁵Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

⁶Reikšmės pateiktos nuo pensijų fondo veiklos pradžios – nuo 2006 m. vasario 8 d.

14 Pastaba. *Pasiskolintos ir paskolintos lėšos*

Per ataskaitinį laikotarpį bei praėjusį ataskaitinį laikotarpį pensijų fondas „Europensija ekstra“ pasiskolintų ir paskolintų lėšų neturėjo.

15 Pastaba. *Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį*

Pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas.

16 Pastaba. *Sandoriai su susijusiais asmenimis*

Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg – turto valdymo įmonė, kuri priklauso įmonių grupei Aviva Investors. „Aviva Lietuva“ per turto valdymo įmonę Aviva Investors – R.C.S. Luxembourg vykdo investicijų pirkimo, pardavimo sandorius.

2017 metais „Aviva Lietuva“ savo valdomam pensijų fondui „Europensija ekstra“ įvykdė investicijų pirkimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 10 206 705 eurus (2016 m. 12 905 783 eurus) ir pardavimų sandorių, kurių bendra vertė sudarė 5 430 236 eurus (2016 m. 8 910 462 eurus).

2017 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų iš susijusių asmenų nebuvo. 2016 m. 2 131 eurus sudarė gautina komisinio atlyginimo suma už pensijų fondo turimus kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus (žr. 4 pastabą).

Pensijų fondas 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. mokėtinų sumų už sandorius su susijusiais asmenimis bei susijusių asmenų suteiktų garantijų ir laidavimų neturėjo, išskyrus mokėtinas sumas „Aviva Lietuva“, atskleistas 5 pastaboje.

Pensijų fondas „Europensija ekstra“ kitų sandorių su susijusiais asmenimis nevykdė, išskyrus „Aviva Lietuva“ vykdomą pensijų fondo valdymą ir su tuo susijusius atskaitymus iš pensijų turto, kurie atskleisti 5 ir 10 pastabose.

17 Pastaba. *Pobalansiniai įvykiai*

Reikšmingų pobalansinių įvykių, susijusių su pensijų fondu „Europensija ekstra“, neįvyko.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo „Europensija ekstra“ dalyvius (dalyviais laikomi asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas), per atskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius, per atskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

		Dalyviai pagal amžiaus metus				
		iki 30	nuo 31 iki 45	nuo 46 iki 60	nuo 61	Iš viso
Dalyvių skaičius	Iš viso	28 985	26 623	8 707	235	64 550
	Vyrai	14 616	12 701	4 174	152	31 643
	Moterys	14 369	13 922	4 533	83	32 907
Dalyvių dalis, %	Iš viso	44,90	41,24	13,49	0,37	100,00
	Vyrai	22,64	19,68	6,47	0,23	49,02
	Moterys	22,26	21,57	7,02	0,13	50,98

Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pradžioje		59 931
Dalyvių skaičius atskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	89
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	64 461
	Iš viso	64 550
Dalyvių skaičiaus pokytis		4 619

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		6 912
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		4 755
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	413
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 744

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		2 293
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	130
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 996
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	41
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	87
	mirusių dalyvių	39

24. – 26. Neteko galios nuo 2016-06-22.

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

27. Informacija apie per atskaitinį laikotarpį faktiškai gautas ir išmokėtas lėšas pateikiama šios ataskaitos VI skyriuje, finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-oje pastaboje.
28. Neteko galios nuo 2016-06-22.

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ

29. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ taisyklėse garantuotas pajamingumas nenumatytas, todėl pensijų kaupimo techninis atidėjiny, skirtas išsipareigojimams, atsiradusiems dėl palūkanų normos svyravimo, padengti, neformuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

30. Pensijų fondo „Europensija ekstra“ reikmėms pasiskolintų lėšų ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

31. Aviva Lietuva“ per 2017 metus pasirašė 12,6 tūkst. pensijų kaupimo sutarčių, 2017 m. gruodžio 31 d. turėjo 226,1 tūkst. pensijų fondų klientų ir pagal klientų skaičių užėmė 17,5 proc. pensijų kaupimo rinkos.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

32. Konsultantų paslaugomis, rengiant šią ataskaitą, naudotasi nebuvo.
33. Ataskaitą rengė tik įmonės darbuotojai.
34. Tvirtiname, kad ataskaitoje pateikta informacija yra teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo „Europensija ekstra“ veiklos rezultatų vertinimui.
35. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:
Už ataskaitą atsakingi draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas:
- Generalinė direktorė – Asta Grabinskė, tel. (5) 2690600, asta_grabinske@aviva.lt;
 - Finansų direktorė – Rita Nogė, tel. (5) 2690600, rita_noge@aviva.lt;
 - Vyriausiasis investicijų valdytojas – Roman Piotr Sosnowski, tel. (5) 2197877, roman_sosnowski@aviva.lt;
 - Vyriausioji finansininkė – Živilė Čekytė, tel. (5) 2690614, zivile_cekyte@aviva.lt;
 - Vyresnysis aktuaras – Rokas Baltrėnas, tel. (5) 2197876, rokas_baltrenas@aviva.lt;
 - L.e. investicijų skyriaus vadovės pareigas – Ieva Pauliukaitė, tel. (5) 2197872, ieva_pauliukaite@aviva.lt;
 - Pensijų fondų specialistė – Laneda Puidokienė, tel. (5) 2690626, laneda_puidokiene@aviva.lt;
 - Investicijų analitikė – Miglė Tunkienė, tel. (5) 2690622, migle_tunkiene@aviva.lt.

Generalinė direktorė	Asta Grabinskė
Finansų direktorė	Rita Nogė
Vyriausioji finansininkė	Živilė Čekytė
Vyresnysis aktuaras	Rokas Baltrėnas
L.e. investicijų skyriaus vadovės pareigas	Ieva Pauliukaitė
Pensijų fondų specialistė	Laneda Puidokienė
Investicijų analitikė	Miglė Tunkienė